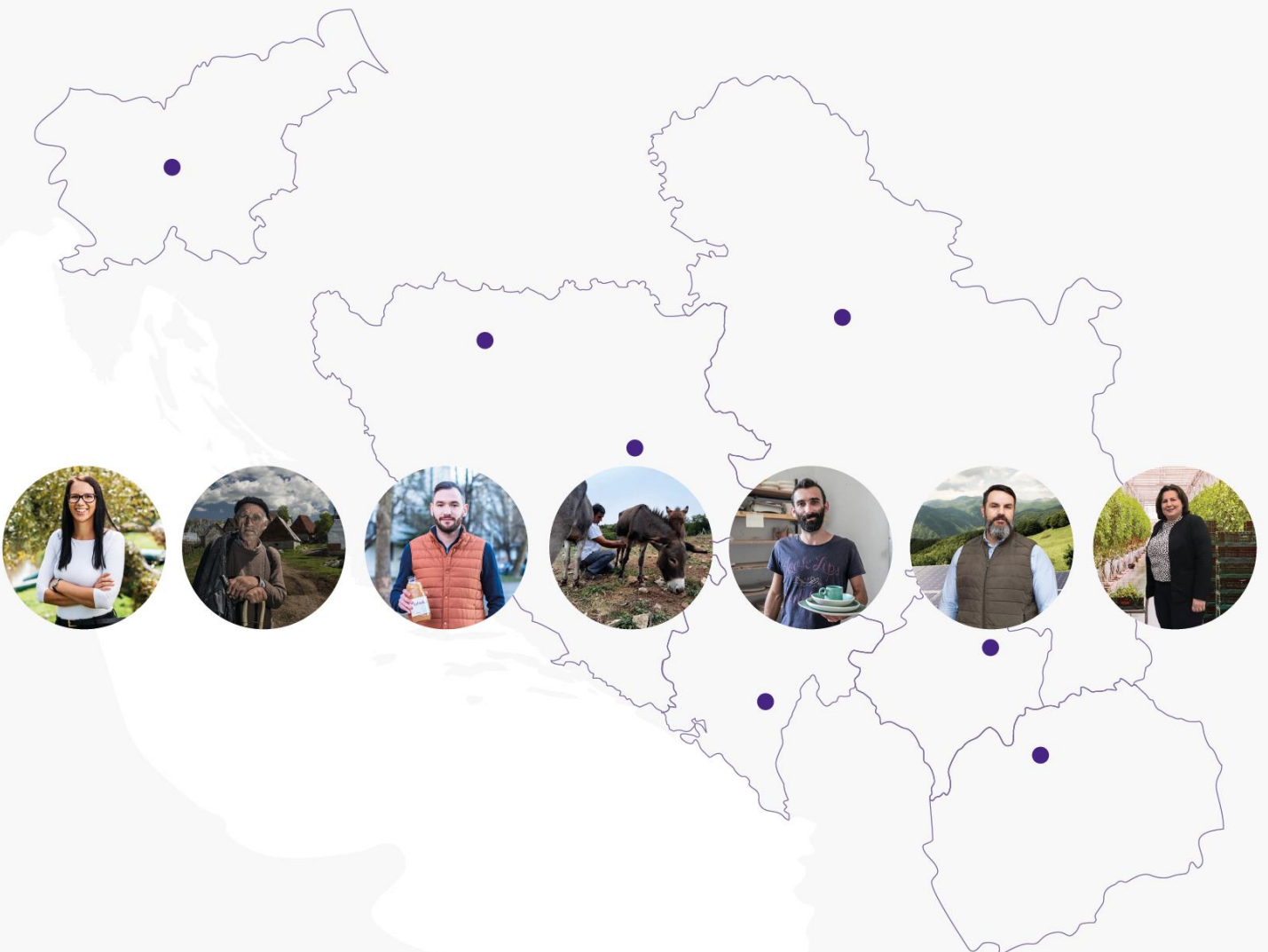


# Tu je naš dom

Q1 2021 | Razkritja po 3. stebru baselskih standardov



## KAZALO

<b>1.</b>	<b>Uvod</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Področje uporabe</b>	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>Kapital in kapitalske zahteve</b>	<b>8</b>
3.1.	Kapitalska ustreznost	8
3.2.	Kapitalske zahteve	10
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	10
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	11
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
3.6.	Dejavniki tveganja in napoved v luči izbruha pandemije koronavirusa	14
3.7.	CRR »Hitri popravek«	16
<b>4.</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>18</b>
<b>5.</b>	<b>Priloge</b>	<b>21</b>
5.1.	Priloga 1	21
5.2.	Priloga 2	25

## Kratice

<b>AT1</b>	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	<b>IFP</b>	Izkaz finančnega položaja
<b>AVA</b>	Zahteva po preudarnem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	<b>ILAAP</b>	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
<b>BCBS</b>	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	<b>JST</b>	Združena nadzorna skupina (Joint Supervisory Team)
<b>BDP</b>	Bruto družbeni proizvod	<b>LCR</b>	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
<b>CBR</b>	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	<b>MDA</b>	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
<b>CCR</b>	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	<b>MDS</b>	Mednarodni denarni sklad
<b>CET 1</b>	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	<b>MSP</b>	Mala in srednja podjetja
<b>COVID-19</b>	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus Disease 2019)	<b>MSRP</b>	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
<b>CRD</b>	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	<b>NSFR</b>	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
<b>CRD IV in V</b>	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	<b>OCR</b>	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
<b>CRR</b>	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	<b>P1R</b>	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
<b>CVA</b>	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	<b>P2G</b>	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
<b>DSPI</b>	Druge sistemsko pomembne institucije	<b>P2R</b>	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
<b>EBA</b>	Evropska bančna avtoriteta	<b>RWA</b>	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
<b>ECB</b>	Evropska Centralna Banka	<b>SA</b>	Standardizirani pristop (Standardized Approach)
<b>EU</b>	Evropska unija	<b>SREP</b>	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
<b>GSPI</b>	Globalno sistemsko pomembna institucija	<b>T1</b>	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
<b>HQLA</b>	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)	<b>T2</b>	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
<b>ICAAP</b>	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	<b>TSCR</b>	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
		<b>ZBan-2</b>	Zakon o bančništvu

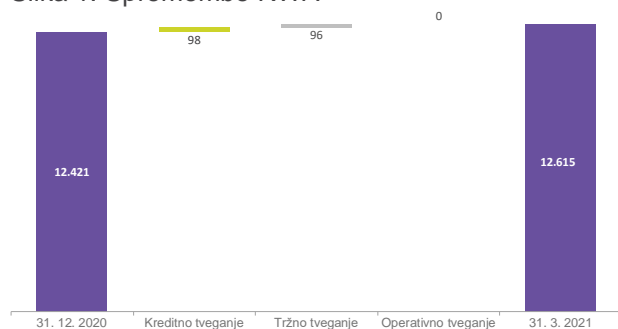
## Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

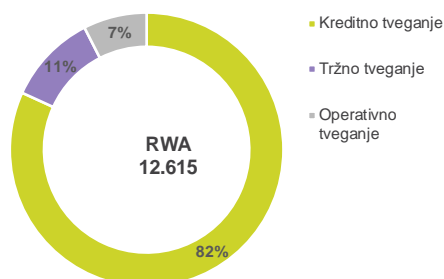
NLB Skupina	31. 3. 2021	31. 12. 2020
<b>Razpoložljivi kapital</b>		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.734.201	1.753.448
Dodatni temeljni kapital	4.874	14.614
Temeljni kapital	1.739.075	1.768.062
Dodatni kapital	286.362	297.401
Kapital skupaj	2.025.437	2.065.463
<b>Tveganju prilagojena aktiva</b>		
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	12.615.065	12.421.028
<b>Kapitalski količniki</b>		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	13,7 %	14,1 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	13,8 %	14,2 %
Količnik skupnega kapitala (%)	16,1 %	16,6 %
<b>Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA</b>		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5 %	2,5 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0 %	0,0 %
Zahteva za GSPI in / ali DSPI kapitalski blažilnik	1,0 %	1,0 %
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5 %	3,5 %
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
Mera skupne izpostavljenosti	22.958.066	22.603.903
Količnik finančnega vzvoda (%)	7,58 %	7,82 %
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	4.915.250	5.003.026
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.876.398	1.943.104
Količnik LCR	262 %	257 %
Količnik NSFR	166 %	166 %

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja po 3. stebru, povzetek se odraža v tabeli 1.

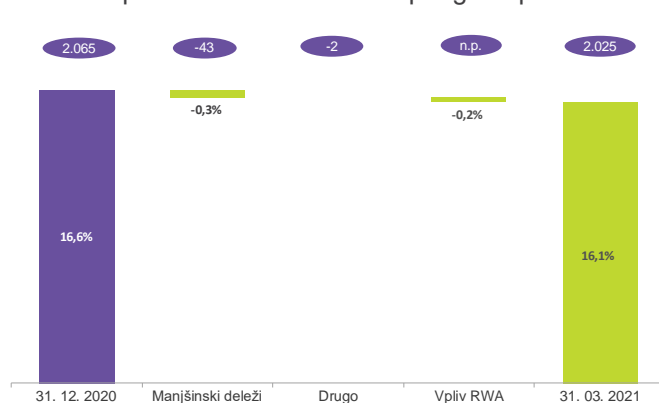
Slika 1: Spremembe RWA



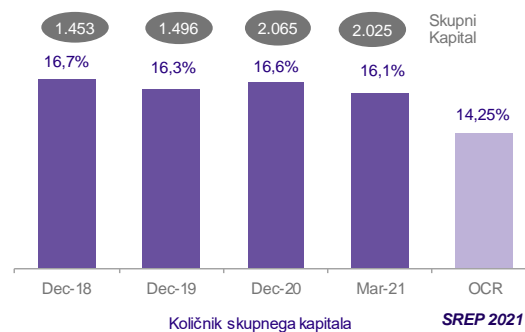
Slika 2: RWA analiza



Slika 3: Sprememba količnika skupnega kapitala



Slika 4: Gibanje kapitala



## 1. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja, skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR), in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD). CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede preko nacionalnih zakonodaj držav članic EU do 31. decembra 2013. Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-2). Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876) z že veljavnimi nekaterimi določbami kakor tudi dopolnitev CRD (Direktiva (EU) 2019/878 – CRD V), ki še mora biti prenesena v slovensko nacionalno zakonodajo. Dne 26. junija 2020 je bila objavljena dodatna dopolnitev CRR (Uredba (EU) št. 2020/873), kot odziv na pandemijo covid-19.

V kontekstu tega dokumenta »EU bančna zakonodaja« predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Zanj v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalne zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje;
- namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Nadzorniki imajo nalogo oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalu ustreznosti glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru;
- namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. steber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz EU bančne zakonodaje, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

Za lažje navajanje se v tem poročilu na zahteve sklicujemo kot na »3. steber«. Omenjeni 3. steber vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij. Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja NLB Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi (bonitetna konsolidacija) in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače. Morebitna neskladja med podatki, razkritimi v tem dokumentu, so posledica zaokroževanja.

CRD IV in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti NLB Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrtletno objavljen na internetni strani NLB <https://www.nlb.si/financna-porocila> in sledi objavi letnega oziroma medletnega poročila NLB Skupine.

### *Preverjanje in vir podatkov*

Informacije, vključene v razkritja, je potrebno preveriti prek strogega postopka notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah, natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). To poročilo ni bilo revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine za Q1 2021, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Medletnega poročila NLB Skupine za Q1 2021. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB Skupine je prikazanih v tabeli 2.

## 2. Področje uporabe

(člen 436 (a) CRR)

V skladu s kapitalno zakonodajo ima NLB položaj »matične banke EU« in je tako matična družba NLB Skupine. NLB mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obseg konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

Slika 5: Prikaz NLB Skupine

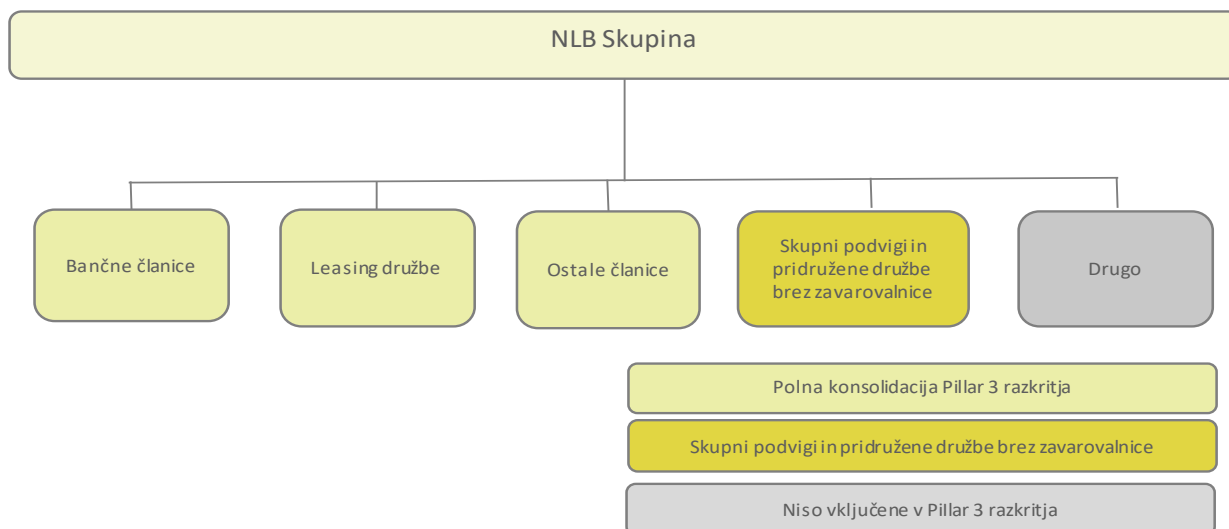


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine za Q1 2021 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Konsolidacija za *računovodske namene* obsega vse:

- odvisne družbe (bančne, leasing in druge), ki jih obvladuje Banka ali NLB Skupina,
- pridružene družbe, v katerih ima NLB Skupina posredno ali neposredno od 20 % do 50 % glasovalnih pravic, ima pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje, in
- skupaj obvladovane družbe (tj. skupaj obvladovane s strani NLB Skupine na podlagi pogodbe).

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje družbe, ki posluje v drugi dejavnosti (ZUKD – NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine).

Tabela 2 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulatorne namene NLB Skupine

<b>31. 3. 2021</b>	<b>Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih</b>	<b>Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene</b>
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.918.187	3.918.187
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	75.103	75.103
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	42.872	42.872
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.452.475	3.452.475
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		
- dolžniški vrednostni papirji	1.831.866	1.831.866
- krediti bankam	204.975	204.975
- krediti strankam, ki niso banke	9.798.629	9.798.629
- druga finančna sredstva	113.894	113.894
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	97	97
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	9.999	9.999
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	8.120	8.120
Opredmetena sredstva		
Opredmetena osnovna sredstva	247.289	247.279
Naložbene nepremičnine	54.405	54.405
Neopredmetena sredstva	58.225	58.225
Terjatve za davek iz dohodka	4.367	4.367
Terjatve za odloženi davek	30.968	30.968
Druge sredstva	98.598	98.406
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.957	8.957
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>19.959.026</b>	<b>19.958.834</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	13.853	13.853
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
- depoziti bank in centralnih bank	71.945	71.945
- krediti bank in centralnih bank	158.483	158.483
- depoziti strank, ki niso banke	16.732.097	16.732.239
- krediti strank, ki niso banke	92.654	92.654
- podrejene obveznosti	286.833	286.833
- druge finančne obveznosti	224.198	224.184
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	48.272	48.272
Rezervacije	118.201	118.201
Obveznosti za davek iz dohodka	956	956
Obveznosti za odloženi davek	4.375	4.375
Druge obveznosti	18.599	18.598
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>17.770.466</b>	<b>17.770.593</b>
<b>DELNIŠKI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.246	17.707
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	911.931	911.151
	<b>2.014.077</b>	<b>2.013.758</b>
Kapital manjšinskih lastnikov	174.483	174.483
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>2.188.560</b>	<b>2.188.241</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>19.959.026</b>	<b>19.958.834</b>

<b>31. 12. 2020</b>	<b>Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih</b>	<b>Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene</b>
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.961.812	3.961.812
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	84.855	84.855
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	42.393	42.393
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.514.290	3.514.290
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-	-
- dolžniški vrednostni papirji	1.503.087	1.503.087
- krediti bankam	197.005	197.005
- krediti strankam, ki niso banke	9.619.860	9.619.860
- druga finančna sredstva	113.138	113.138
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	13.844	13.844
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	10
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	7.988	7.988
Opredmetena sredstva		
Opredmetena osnovna sredstva	249.117	249.107
Naložbene nepremičnine	54.842	54.842
Neopredmetena sredstva	61.668	61.668
Terjatve za davek iz dohodka	4.369	4.369
Terjatve za odloženi davek	31.789	31.789
Druge sredstva	97.140	96.948
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.658	8.658
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>19.565.855</b>	<b>19.565.663</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	15.485	15.485
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
- depoziti bank in centralnih bank	72.633	72.633
- krediti bank in centralnih bank	158.225	158.225
- depoziti strank, ki niso banke	16.397.167	16.397.355
- krediti strank, ki niso banke	91.560	91.560
- podrejene obveznosti	288.321	288.321
- druge finančne obveznosti	207.300	207.289
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	61.161	61.161
Rezervacije	125.059	125.059
Obveznosti za davek iz dohodka	1.002	1.002
Obveznosti za odloženi davek	4.475	4.475
Druge obveznosti	20.427	20.426
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>17.442.815</b>	<b>17.442.991</b>
<b>DELNIŠKI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Drugi izdani kapitalski instrumenti	-	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	21.127	21.588
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	846.762	845.933
	<b>1.952.789</b>	<b>1.952.421</b>
Kapital manjšinskih lastnikov	170.251	170.251
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>2.123.040</b>	<b>2.122.672</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>19.565.855</b>	<b>19.565.663</b>

### 3. Kapital in kapitalske zahteve

#### 3.1. Kapitalska ustreznost

Evropska bančna kapitalska zakonodaja (CRD IV) temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra (P1R), mora Banka izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (zahteva SREP): banki lastna obvezna zahteva, ki jo določi nadzorna institucija v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR (»Total SREP Capital Requirement«));
- veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR – 'Combined Buffer Requirement'): sistem kapitalskih blažilnikov, dodanih nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačilih iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – »Overall Capital Requirement«);
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (»Pillar 2 Capital Guidance«, P2G): banki lastno kapitalsko priporočilo, ki ga določi nadzorna institucija skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		2021	od 12. 3. 2020 dalje	od 1. 1. 2020 do 11. 3. 2020	2019
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,55 %	1,55 %	0,0 %	0,0 %
	Temeljni kapital	2,06 %	2,06 %	0,0 %	0,0 %
	Skupni Kapital	2,75 %	2,75 %	2,75 %	3,25 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	6,05 %	7,25 %	7,75 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,06 %	8,75 %	9,25 %
	Skupni Kapital	10,75 %	10,75 %	10,75 %	11,25 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)					
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,55 %	9,55 %	10,75 %	11,25 %
	Temeljni kapital	11,56 %	11,56 %	12,25 %	12,75 %
	Skupni Kapital	14,25 %	14,25 %	14,25 %	14,75 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
OCR + P2G	CET1	10,55 %	10,55 %	11,75 %	12,25 %

Celotna kapitalska zahteva (OCR) je znašala 14,25 % na konsolidirani osnovi, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva prvega stebra in 2,75 % zahteva drugega stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) in 0 % proticiklični blažilnik).

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra, ki morajo biti v celoti sestavljene iz kapitala CET1, ostajajo na relativno nizki ravni 1,00 %.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ostaja na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih blažilnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter je skladna s kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra (P2G).



Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	<b>31. 3. 2021</b>	<b>31. 12. 2020</b>
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	616.341	552.146
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	63.635
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.707	21.588
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	54.265	71.562
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.558)	(3.632)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(31.925)	(33.222)
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>	<b>1.734.201</b>	<b>1.753.448</b>
Manjšinski deleži	4.874	14.614
<b>Dodatni temeljni kapital (AT1)</b>	<b>4.874</b>	<b>14.614</b>
<b>TEMELJNI KAPITAL (T1)</b>	<b>1.739.075</b>	<b>1.768.062</b>
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrežni za T2 kapital	284.595	284.595
Manjšinski deleži	1.767	12.806
<b>Dodatni kapital (T2)</b>	<b>286.362</b>	<b>297.401</b>
<b>KAPITAL SKUPAJ</b>	<b>2.025.437</b>	<b>2.065.463</b>
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	10.320.572	10.222.923
Izpostavljenost tržnemu tveganju	1.346.588	1.250.563
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	563	200
Izpostavljenost operativnemu tveganju	947.342	947.342
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)</b>	<b>12.615.065</b>	<b>12.421.028</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	13,7 %	14,1 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	13,8 %	14,2 %
Količnik skupnega kapitala	16,1 %	16,6 %

Konec marca 2021 je znašal količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,1 % (ali 0,6 odstotne točke nižje kakor konec 2020) in za NLB 26,1 % (ali 1,0 o.t. nižje kakor konec 2020). Dne 31. marca 2021 je količnik CET1 znašal 13,7 % (ali 0,4 o.t. nižje kakor konec 2020). Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz nižjega kapitala (40,0 mio EUR na nivoju Skupine), kakor tudi višje tveganju prilagojene aktive (RWA). Glavni učinek v kapitalu je znižanje manjšinskih deležev za 38,1 mio EUR, od tega 43,0 mio EUR kot posledica prevzemne ponudbe za Komercijalno banko Beograd, po pridobljenem soglasju ECB. V kolikor NLB 30. septembra 2021 ne bo imela v lasti 100 % delnic Komercijalne banke Beograd, bo preostanek manjšinskega deleža ponovno vključila v kapital.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v Q1 2021 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

#### **Prevzem Komercijalne banke Beograd**

NLB je 10. marca 2021 objavila prevzemno ponudbo v Republiki Srbiji za nakup vseh preostalih rednih in prednostnih delnic Komercijalne banke Beograd. Na dan 31. marca 2021 se je zaradi zmanjšanja manjšinskih deležev kapital zmanjšal za 43,0 milijona EUR in hkrati povečala RWA za tržna tveganja zaradi povečanja odprtih pozicij v dinarjih.

Rok za sprejem ponudb po prevzemni ponudbi se je iztekel 9. aprila 2021. NLB je pridobila dodatnih 801.876 rednih delnic, po zaključku ponudbe ima NLB v lasti 14.799.562 rednih delnic (87,99858 % glasovalnih pravic). NLB je prav tako pridobila 57.250 prednostnih delnic, po zaključku ponudbe ima NLB v lasti 57,250 (15,32757 %) tega razreda delnic. Kupnija je znašala 2,71 mrd RSD (23,1 mio EUR).

### 3.2. Kapitalske zahteve (člen 438 (c), (e) in (f) CRR)

NLB Skupina na konsolidirani ravni uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem stebru:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Pri izračunu kapitalskih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenost ali kapitalska zahteva. Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

Tabela 5 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec marca 2021 in konec leta 2020.

Tabela 5 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine

	31. 3. 2021		31. 12. 2020	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
<b>1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>10.197.137</b>	<b>815.771</b>	<b>10.095.394</b>	<b>807.632</b>
2 od tega standardizirani pristop	10.197.137	815.771	10.095.394	807.632
<b>6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>26.278</b>	<b>2.102</b>	<b>28.286</b>	<b>2.263</b>
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	25.715	2.057	28.086	2.247
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	563	45	200	16
<b>19 Tržno tveganje</b>	<b>1.346.588</b>	<b>107.727</b>	<b>1.250.563</b>	<b>100.045</b>
20 od tega standardizirani pristop	1.346.588	107.727	1.250.563	100.045
<b>23 Operativno tveganje</b>	<b>947.342</b>	<b>75.787</b>	<b>947.342</b>	<b>75.787</b>
24 od tega enostavni pristop	947.342	75.787	947.342	75.787
<b>27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>97.720</b>	<b>7.818</b>	<b>99.443</b>	<b>7.955</b>
<b>29 Skupaj</b>	<b>12.615.065</b>	<b>1.009.205</b>	<b>12.421.028</b>	<b>993.682</b>

Tveganju prilagojena aktiva Skupine se je v prvem četrtletju 2021 povečala za 194,0 mio EUR, od tega tveganju prilagojena aktiva za kreditna tveganja za 97,6 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5). Večina povečanja izvira iz višjega prispevka Banke (127,4 mio EUR), kar je povezano z novimi posojili v segmentu poslovanja s prebivalstvom in podjetji ter z naložbami v podrejene obveznice (instrumenti Tier 2). Kot rezultat optimiranja tveganju prilagojene aktive so nekatere banke Skupine zabeležile njeno zmanjšanje. Ostali dejavniki zmanjšanja tveganju prilagojene aktive so še zapadanje državnih obveznic v Srbiji in Črni gori ter nižje vloge pri centralnih bankah.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) je znašalo 96,4 mio EUR (vrstice 12, 13 in 20 v tabeli 5), zlasti posledica bolj odprtih pozicij v domačih valutah neevrskih odvisnih bank, še posebej v RSD zaradi prevzemne ponudbe za Komercijalno banko Beograd.

### 3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital (člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

V 2021 so kapital NLB Skupine sestavljali vsi trije elementi kapitala (navadni lastniški temeljni kapital, temeljni kapital in dodatni kapital). Delnice matične družbe NLB so vključene v navadni lastniški temeljni kapital, podrejene obveznice, ki jih je NLB izdala maja 2019, novembra 2019 in februarja 2020, pa v dodatni kapital. Vsi trije elementi kapitala vključujejo tudi manjšinski kapital (neobvladujoči delež).

Do junija 2020 NLB Skupina ni izvajala izračuna, opredeljenega v členih 81 do 88 CRR, zato manjšinski kapital (neobvladujoči delež) odvisnih družb ni bil vključen v konsolidirani kapital. Izračun je bil izveden na dan 30. junija 2020, manjšinski kapital obstoječih odvisnih družb pa je od tedaj vključen v regulativni kapital NLB Skupine in na dan 31. marca 2021 znaša 60,9 mio EUR (zmanjšan za 43,0 mio EUR zaradi

prevzemne ponudbe za Komercijalno banko Beograd). Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 5.1.

Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Medletnem poročilu NLB Skupine za Q1 2021 – pojasnilo 5.11. a) Podrejene obveznosti (stran 87).

### 3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (d) in (e) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu marca 2021 in koncu leta 2020 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga IV – Predloga za razkritje o kapitalu). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1 Kapitalska ustreznost.

NLB Skupina nima kapitalskih instrumentov (izdanih pred uvedbo CRR), ki ne izpolnjujejo več pogojev za vključitev in bi se zanje v prehodnem obdobju uporabljala obravnava pred uredbo CRR.

Tabela 6 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	31. 3. 2021	31. 12. 2020
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378
od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378
2 Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	616.341	615.781
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.229	35.110
5 Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	54.265	71.562
<b>6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>1.773.213</b>	<b>1.793.831</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve</b>		
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(3.558)	(3.632)
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(35.454)	(36.751)
<b>28 Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>(39.012)</b>	<b>(40.383)</b>
<b>29 Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>1.734.201</b>	<b>1.753.448</b>
34 Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	4.874	14.614
<b>36 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>4.874</b>	<b>14.614</b>
<b>44 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>4.874</b>	<b>14.614</b>
<b>45 Temeljni kapital</b>	<b>1.739.075</b>	<b>1.768.062</b>
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>		
46 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	284.595	284.595
48 Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	1.767	12.806
<b>51 Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami</b>	<b>286.362</b>	<b>297.401</b>
<b>58 Dodatni kapital</b>	<b>286.362</b>	<b>297.401</b>
<b>59 Skupni kapital</b>	<b>2.025.437</b>	<b>2.065.463</b>
<b>60 Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	<b>12.615.065</b>	<b>12.421.028</b>
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>		
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	13,7 %	14,1 %
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	13,8 %	14,2 %
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	16,1 %	16,6 %
64 Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	8,0 %	8,0 %
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,5 %	2,5 %
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	1,0 %	1,0 %
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	5,7 %	6,1 %
<b>Zneski pod pragi za odbitke</b>		
72 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	71.185	26.325
73 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	8.120	7.988
75 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	30.968	31.789

\* Postavke, ki so enake 0 ali niso relevantne, niso prikazane.

### 3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (člena 437 (a) in (f) CRR)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalске ustreznosti.

Tabela 7 – Vzoreditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	31. 3. 2021		31. 12. 2020	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.918.187	-	3.961.812	-
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	75.103	(75)	84.855	(85)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	42.872	(17)	42.393	(17)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.452.475	(3.452)	3.514.290	(3.514)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.949.364	-	11.433.090	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	97	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	9.999	-	13.844	-
Naložbe v kapital odvisnih družb	10	-	10	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	8.120	-	7.988	-
Opredmetena sredstva	301.684	-	303.949	-
Neopredmetena sredstva	58.225	(35.454)	61.668	(36.751)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	54.696	(31.925)	58.139	(33.222)
Terjatve za davek iz dohodka	4.367	-	4.369	-
Terjatve za odloženi davek	30.968	-	31.789	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	30.968	-	31.789	-
Druga sredstva	98.406	-	96.948	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.957	-	8.658	-
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>19.958.834</b>		<b>19.565.663</b>	
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	13.853	(14)	15.485	(16)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	17.566.338	284.595	17.215.383	284.595
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	48.272	-	61.161	-
Rezervacije	118.201	-	125.059	-
Obveznosti za davek iz dohodka	956	-	1.002	-
Obveznosti za odloženi davek	4.375	-	4.475	-
Druge obveznosti	18.598	-	20.426	-
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>17.770.593</b>		<b>17.442.991</b>	
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.707	17.707	21.588	21.588
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	911.151	616.341	845.933	615.781
Kapital manjšinskih lastnikov	174.483	60.906	170.251	98.982
<b>Skupaj kapital</b>	<b>2.188.241</b>		<b>2.122.672</b>	
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>19.958.834</b>		<b>19.565.663</b>	
<b>Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)</b>		<b>2.025.437</b>		<b>2.065.463</b>
<b>Kapital</b>		<b>2.025.437</b>		<b>2.065.463</b>

Tabela 8 – Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine

31. 3. 2021	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Negativno Dobro ime	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	17.707	-	-	-	-	17.707	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	846.493	(92.294)	(137.858)	-	-	616.341	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	64.658	(64.658)	-	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	174.483	-	-	(120.218)	-	54.265	Kapital manjšinskih lastnikov
							Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.558)	(3.558)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - druga
					(31.925)	(31.925)	neopredmetena sredstva (36.b člen)
<b>Kapital skupaj</b>	<b>2.188.241</b>	<b>(156.952)</b>	<b>(137.858)</b>	<b>(120.218)</b>	<b>(39.012)</b>	<b>1.734.201</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b>
				4.874		4.874	Dodatni temeljni kapital (AT1)
						<b>1.739.075</b>	<b>Temeljni kapital</b>
				1.767		286.362	Dodatni kapital (T2)
				<b>60.906</b>		<b>2.025.437</b>	<b>Kapital skupaj</b>

31. 12. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Negativno Dobro ime	Manjšinski deleži, CRR ustrezni / neustrezni (-)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	21.588	-	-	-	-	21.588	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	552.146	-	-	-	-	552.146	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	293.787	(92.294)	(137.858)	-	-	63.635	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	170.251	-	-	(98.689)	-	71.562	Kapital manjšinskih lastnikov
							Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.632)	(3.632)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - druga
					(33.222)	(33.222)	neopredmetena sredstva (36.b člen)
					-	-	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene - kot del rezultata v kapital
<b>Kapital skupaj</b>	<b>2.122.672</b>	<b>(92.294)</b>	<b>(137.858)</b>	<b>(98.689)</b>	<b>(40.383)</b>	<b>1.753.448</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b>
				14.614		14.614	Dodatni temeljni kapital (AT1)
						<b>1.768.062</b>	<b>Temeljni kapital</b>
				12.806		297.401	Dodatni kapital (T2)
				<b>98.982</b>		<b>2.065.463</b>	<b>Kapital skupaj</b>

V prvem četrtletju 2021 se je skupni računovodski kapital po bonitetni konsolidaciji povečal za 65 mio EUR na 2.188 mio EUR na dan 31. marca 2021, predvsem zaradi višjega zadržanega dobička.

### 3.6. Dejavniki tveganja in napoved v luči izbruha pandemije koronavirusa

#### Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so (med drugim): občutljivost gospodarstva na morebitno recesijo evrskega območja ali na globalni ravni, povečanje kreditnih razmikov, potencialni likvidnostni odlivi, poslabšanje napovedi glede obrestnih mer, potencialni kibernetški napadi, regulatorni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter druge geopolitične negotovosti.

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je zaradi pandemije covid-19 poslabšal. Vlade v regiji so izvajale različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. V letu 2021 se pričakuje ponovna rast v regiji zaradi oživitve zasebne in investicijske potrošnje, ob predpostavki, da se bo ob uspešni zajezitvi pandemije zaupanje potrošnikov in vlagateljev povrnilo.

Na podlagi sprejetih ukrepov vlade v Sloveniji in drugih državah zaradi covid-19 je Skupina odobrila moratorije vsem upravičenim posojilojemalcem. Le-ti se ne obravnavajo kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. V skladu s smernicami EBA vse stranke, ki zaprosijo za moratorij na plačilo obveznosti, skrbno spremljamo, saj bi njihovo finančno stanje in ugotovljeno poslabšanje kreditne sposobnosti povzročilo prerazporeditev v nižji bonitetni razred ter vplivalo na razvrščanje v skupine skladno z MSRP 9. Tem komitentom status prestrukturiranja ni bil dodeljen avtomatično. Skupina redno preverja in ocenjuje kreditno kakovost izpostavljenosti, pri katerih so se uveljavljali omenjeni ukrepi, in ocenjuje morebitno povečano verjetnost nastopa neplačila. V letu 2020 je Skupina dodatno pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da le-ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

Gospodarska upočasnitev je ponekod negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja s povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3 in s tem povezanega stroška tveganja. Poleg tega je upočasnitev vplivala tudi na odobravanje novih kreditov. Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostni položaj Skupine ostal zelo močan; vpliv pandemije ni povzročil materialnih likvidnostnih odlivov. Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju, ukrepom za varovanje zdravja in preprečevanju kibernetških prevar.

V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za njeno poslovanje:

- trendi gibanja BDP,
- gospodarska klima,
- brezposelnost,
- zaupanje potrošnikov,
- klima in napovedi na področju gradbeništva,
- stabilnost vlog in rast posojil v bančnem sektorju,
- gibanje kreditnih pribitkov in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- devizni tečajji,
- drugi relevantni tržni kazalniki.

Na podlagi ECB izhodišč je Skupina pripravila sklop makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na izhodiščnem, blagem in zaostrenem scenariju za začetno obdobje. Za nadaljnje dvoletno obdobje je bila uporabljena običajna metodologija (brez učinkov pandemije covid-19) in napovedi MDS. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki črke U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v izhodiščnem letu in zmerna pozitivna rast v naslednjih letih), so že vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in Plan reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. Oba, okvir stresnega testiranja in Plan reševanja, podpirata proaktivno upravljanje celotnega profila tveganj Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskimi in likvidnostnimi pozicijami z vidika prihodnosti.

Razpoložljivi ukrepi za obvladovanje tveganj na ravni Skupine so opredeljeni v različnih internih politikah ter se lahko uporabijo, kadar je to potrebno. Poleg tega izbira in uporaba razpoložljivih mitigacijskih ukrepov temelji na večplastnem pristopu, ki upošteva izvedljivost ukrepa, vpliv ukrepa na poslovni model Skupine ter jakost učinka izbranega ukrepa.

### **Napoved za leto 2021**

V evrskem območju naj bi BDP letos zrastel za 4,0 %, v Sloveniji pa za 4,5 %. Podporna fiskalna in monetarna politika, sprostitev zadržanega povpraševanja in izplačila sredstev za oživitev gospodarstev bi morali oživiti domačo potrošnjo, oživitev tujega povpraševanja pa bi morala dvigniti izvoz. Ponovno odprtje gospodarstev in njihova hitra oživitev, ki ima za posledico začasna neravnovesja med ponudbo in povpraševanjem, naj bi okrepila učinke drugih začasnih dejavnikov, zato se pričakuje višja inflacija tekom leta. Motene globalne dobavne verige predstavljajo dodatno inflacijsko tveganje. Kljub temu bo še naprej ostala velika proizvodna vrzel, s čimer bodo srednjeročni inflacijski pritiski pod nadzorom. Predvidena ukinitvev shem ohranjanja delovnih mest megli obete na trgu dela. Regija Skupine bo letos v povprečju zrastle za 4,6 %, glavno gonilo rasti pa bo oživitev domačega in tujega povpraševanja. Negotovost glede razvoja pandemije še vedno predstavlja glavno negativno tveganje.

Med covidom-19 je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, tako da je zagotovila ustrezne varnostne pogoje in poskrbela za nemoteno opravljanje storitev v celotni Skupini. Ker se pandemija covida-19 nadaljuje, je težko napovedati celoten obseg in trajanje tako poslovnih kot tudi gospodarskih posledic. Z namenom ustrezne prilagoditve na trenutne pogoje je osnovni cilj Skupine zagotavljanje podpore svojim strankam tudi s pomočjo kontinuiranega razvoja na področju digitalnih tržnih poti ter prilagojenega obsega storitev, ki jim jih ponujamo.

Po stagnaciji v letu 2020 in v skladu z gospodarskim okrevanjem v letu 2021, se v Sloveniji pričakuje zmerna rast kreditov v segmentu Poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji, s poudarkom na stanovanjskih kreditih in počasnem okrevanju potrošniških kreditov. Segment Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji se bo po pričakovanih okrepil, pri čemer bodo prevladovala čezmejna posojila. Rast segmenta Strateških tujih trgov bo ostala trdna in se bo močno izboljšala zaradi prevzema Komercijalne banke Beograd. Vloge prebivalstva bodo ostale na visoki ravni. Prihodki se bodo predvidoma izboljšali, pri čemer se bo rast opravnin povrnila na raven pred covidom-19. Vendar pa bodo čisti prihodki še naprej pod pritiskom zaradi nižanja marž na vseh trgih ter visokega stanja virov likvidnosti z nizkim donosom. Skupina si še naprej prizadeva za nadaljnjo rast marž s spodbujanjem rasti kreditov (zlasti prebivalstvu) in iskanjem novih priložnosti. Poleg tega je Banka s 1. aprilom 2021 začela zaračunavati nadomestilo za vloge prebivalstva, ki presegajo 250 tisoč EUR; posledično se pričakuje prenos določenega dela vlog prebivalstva v produkte s področja upravljanja sredstev in zavarovalništva.

Zaveza glede omejevanja stroškov je še vedno trdna in Skupina bo še naprej izvajala strog načrt obvladovanja stroškov, ki obravnava tako stroške dela kot elemente drugih stroškov. Kljub temu naj bi se stroški v letu 2021 zmerno povečali zaradi pritiska na inflacijo stroškov dela v celotni regiji in nadaljnjih vlaganj v nadgradnjo informacijske tehnologije ob naraščajočem pomenu digitalnega bančništva ter nenazadnje stroška integracije, povezanega s prevzemom Komercijalne banke Beograd.

Po nekaj letih, ko je Skupina beležila negativni strošek tveganja, se je večletni trend upadanja slabih posojil ustavil. Trenutno ocenjujemo, da bo strošek tveganja v letu 2021 nižji v primerjavi z obstoječo napovedjo (70-90 b.t.); vključno z enkratnimi učinki. Ključne okoliščine, ki vplivajo na strošek tveganja, so trajanje in jakost negativnih vplivov covida-19 na poslovanje podjetij in potrošnjo prebivalstva ter vpliv izravnalnih ukrepov, ki jih sprejemajo vlade.

Nadaljnja negotovost in s tem povezana gospodarska recesija lahko še dodatno negativno vplivata na kvaliteto kreditnega portfelja, in sicer z morebitnim povečanjem izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3. Vendar pa zaradi precej stabilne kakovosti portfelja v preteklem obdobju ter drugih previdnostnih ukrepov za minimiziranje potencialnih prihodnjih izgub, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju, ta vpliv ne bi smel biti prekomeren.

Na področju likvidnosti Skupina ni zabeležila večjih likvidnostnih odlivov, ravno nasprotno, stanje vlog na nivoju Skupine še vedno narašča (v Banki kot tudi bančnih članicah). Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega stresnega scenarija ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu. Vendar pa znatni prilivi depozitov ustvarjajo dodaten pritisk na dobičkonosnost.

Kapitalski položaj predstavlja dobro osnovo za izpolnjevanje vseh regulatornih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskih smernic v okviru 2. stebra, tudi v poslabšanih okoliščinah pandemije covid-19. Skupina bo tudi v letu 2021 nadaljevala z dejavnostmi za nadaljnjo krepitev kapitalskega položaja, zlasti z ukrepi za optimizacijo tveganju prilagojene aktive. ECB se je seznanila, da bo znesek negativnega dobrega imena, ki je bil pripoznan ob pridobitvi Komerčialne banke Beograd, vključen v regulatorni kapital po Skupščini delničarjev, ki je sklicana v mesecu juniju.

V skladu s priporočilom ECB z dne 15. decembra 2020 bi moralo izplačilo dividend v letu 2021 ostati preudarno in pod 15 % kumulativnega dobička za leti 2019 in 2020 ter ne višje od 20 b.t. količnika CET1 za leto 2020 na konsolidirani osnovi, karkoli od tega je nižje, pri čemer je za izplačilo potrebno pridobiti predhodno soglasje ECB. Preudarna razdelitev za NLB na konsolidirani osnovi znaša približno 25 mio EUR in nadzorniška skupina JST ne nasprotuje takšnemu načrtu izplačila dividend. Na podlagi sklepa BS iz februarja 2021 o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov je Banki dovoljeno izplačati dividende samo v primeru pozitivnega kumulativnega dobička, ki ga doseže v prvem četrtletju 2021, medtem ko znesek izplačil ne sme preseči 15 % kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali 0,2 % količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020, izplačilo pa je potrebno predhodno najaviti BS. Posledično to pomeni, da bo predviden znesek dividende skladno z ECB priporočilom razdeljen v dve tranši. Znesek prve tranše v višini EUR 12 mio bo izplačan po Skupščini delničarjev NLB dne 22. junija 2021. Druga tranša v višini EUR 12,8 mio bo izplačana po odpravi Sklepa BS dne 18. oktobra 2021, razen če takšno izplačilo takrat ne bo v nasprotju z regulatornimi zahtevami. Poleg trenutno dovoljenega načrta izplačila dividend, Banka nato v skladu z regulativnimi zahtevami predvideva izplačilo dodatne dividende v letu 2021, da bi dosegla kumulativni količnik izplačil v višini 70 % dobička Skupine v letu 2020 (brez upoštevanja vpliva negativnega dobrega imena), kar skupaj znaša 92,2 mio EUR.

### 3.7. CRR »Hitri popravek«

Evropska komisija je 26. junija 2020 objavila spremembo uredb (spremenjeni sta bili dve uredbi), da bi obravnavala vpliv pandemije covid-19 na gospodarstvo, z namenom povečati sposobnost kreditnih institucij za posojanje in prevzem izgub, povezanih s pandemijo.

Sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013:

- sprememba izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke,
- podaljšanje določb o pripoznavanju pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9 z 2018–2022 na 2020–2024,
- začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice,
- podaljšanje ugodnejše obravnave glede zahtev za rezervacije na izpostavljenosti, za katere jamči javni sektor, za 7 let. Ugodnejša obravnava je po navadi na voljo le za nedonosne kredite z jamstvom uradnih izvoznih kreditnih agencij.

Sprememba Uredbe (EU) št. 2019/876:

- Pospešitev veljavnosti:
  - določb o obravnavi nekaterih posojil, ki jih kreditne institucije dodelijo upokojujencem ali zaposlenim,
  - določb o spremembi tveganju prilagojenih donosnih izpostavljenosti do MSP (podporni faktor MSP)
  - ugodnejše obravnave izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve (Infrastrukturni podporni faktor),
- Izvzetje iz odbitkov iz kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.

Spremembe so pričele veljati neposredno naslednji dan po objavi v *Uradnem listu*, torej 27. junija 2020.

Do sedaj je NLB Skupina uvedla:

- spremembe v podpornem faktorju MSP,
- začasno obravnavo javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice,
- Izvzetje iz odbitkov iz kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo.
- Spremembo izračuna količnika finančnega vzvoda za izključitev rezerv centralne banke (več na strani 18).



Spremembe podpornega faktorja MSP so bile uvedene leta 2019 v CRR II v členu 501, ki vsebuje znižanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenosti do MSP. Prag za upravičenost do podpornega faktorja MSP se je povečal z 1,5 na 2,5 mio EUR, z dodatnim faktorjem 0,85 % (dodatek k prejšnjim 0,7619 %).

Začasna obravnava javnega dolga, izdanega v valuti druge države članice, je določena v novem členu 500a CRR in velja za okvir kreditnega tveganja do 31. decembra 2024. Za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank držav članic, kadar so te izpostavljenosti denominirane in financirane v domači valuti druge države članice, se uporabi utež tveganja:

- 0 % do 31. decembra 2022,
- 20 % v letu 2023,
- 50 % v letu 2024.

V skladu s členom 36 (b) CRR in Uredbo (EU) 2020/2176 so neopredmetena sredstva od decembra 2020 dalje delno odbitek od kapitala in delno vključena v izračun RWA.

#### 4. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 (a), (b), (d) in (e) CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami, objavljenimi v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2015/62, 2016/200 in 2016/428. Količnik finančnega vzvoda je bil uveden v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Tabela 9 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>31. 3. 2021</u>	<u>31. 12. 2020</u>
Temeljni kapital (T1)	1.739.075	1.768.062
Mera skupne izpostavljenosti	<u>22.958.066</u>	<u>22.603.903</u>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b><u>7,58%</u></b>	<b><u>7,82%</u></b>

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 31. marca 2021 znašal 7,6 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil BCBS. Ker je minimalna raven tako močno presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je razmerje finančnega vzvoda upoštevano tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi za primer izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. marca 2021 glede na predhodno leto znižal za 0,2 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 354 mio EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 CRR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala zlasti višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do institucij, prebivalstva ter podjetij, vključno z višjimi drugimi izpostavljenostmi. V primerjavi z letom poprej so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov znižale in so relativno nepomembne. Učinek povečanja temeljnega kapitala na finančni vzvod je znašal 29 mio EUR.

Mero skupne izpostavljenosti so 31. marca 2021 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96,5 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,4 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (31,4 %), izpostavljenosti do prebivalstva (23,6 %) ter izpostavljenosti do podjetij (12,1 %) in ostale izpostavljenosti (17,5 %).

V skladu s členom 500b Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je bil spremenjen z Uredbo (EU) 2019/876 in Uredbo (EU) 2020/873, ki obravnava začasno izključitev nekaterih izpostavljenosti centralnih bank iz skupne mere izpostavljenosti, Banka to možnost v zvezi s hitrim popravkom CRR v obdobju od 11. avgusta 2020 do 27. junija 2021 izvaja. Znesek izključenih izpostavljenosti je na dan 31. marca 2021 znašal 188 milijonov EUR.

Tabela 10 – LRCom - Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2021	31. 12. 2020	
	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	22.370.386	21.986.015
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(39.012)	(40.383)
3	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)</b>	<b>22.331.374</b>	<b>21.945.632</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>			
4	Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	15.119	16.049
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	14.896	15.245
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(45)	(56)
8	(Izključen del trgovnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(6.441)	(6.780)
11	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>	<b>23.529</b>	<b>24.458</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>			
16	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev</b>	-	-
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	3.249.336	3.282.066
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(2.458.577)	(2.474.076)
19	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke</b>	<b>790.759</b>	<b>807.990</b>
<b>(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>			
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	(187.596)	(174.177)
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>			
20	Temeljni kapital	1.739.075	1.768.062
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>22.958.066</b>	<b>22.603.903</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>7,58%</b>	<b>7,82%</b>

Tabela 11 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2021	31. 12. 2020	
1	<b>Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze</b>	<b>19.959.026</b>	<b>19.565.855</b>
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(192)	(192)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	8.410	8.409
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	790.762	807.990
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe	(187.596)	(174.177)
7	Druge prilagoditve	2.387.656	2.396.018
8	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>22.958.066</b>	<b>22.603.903</b>

Tabela 12 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	
	31. 3. 2021	31. 12. 2020
<b>EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:</b>	<b>22.370.386</b>	<b>21.986.015</b>
EU-2 Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	60.080	68.806
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	22.310.306	21.917.209
EU-4 Krite obveznice	367.918	355.023
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	7.001.703	7.173.097
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <b>ne</b> obravnavajo kot enote centralne ravni države	622.162	585.295
EU-7 Institucije	1.255.461	975.702
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	996.269	962.450
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	5.270.975	5.176.729
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	2.702.752	2.667.570
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	192.977	181.998
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	3.900.089	3.839.345

## 5. Priloge

### 5.1. Priloga 1 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 13 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulatomem kapitalu (na datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.378
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18. 12. 2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

*N/A – ni pomembno za ta instrument*

Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital NLB Skupine. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili CRR.

Tabela 14 – Glavne značilnosti izdanih podrejenih Tier 2 obveznic NLB, ki jih je NLB izdala v maju 2019

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0022103855
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	44.595.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	45.000.000 EUR
9a	Cena izdaje	99,1 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	6. 5. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	6. 5. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Nobena obveznost izdajatelja na podlagi obveznic ne more dospeti v plačilo pred dnevom dospelosti takšne obveznosti, določenim v skladu s Pogoji obveznic, razen v primeru poplačila v postopku prisilne likvidacije ali stečaja izdajatelja ali drugem postopku, katerega namen je prisilno prenehanje izdajatelja. Pod pogojem, da pridobi dovoljenje pristojnega organa iz 77. člena Uredbe CRR za izvedbo odpoklica, odkupa, odplačila ali izplačila obveznic, lahko izdajatelj po lastni presoji in po predhodnem nepreklicnem obvestilu imetnikom vsaj 30 dni, vendar ne več kot 60 dni vnajprej, izplača glavnico vseh obveznic (ne pa zgolj nekaterih), skupaj z obrestmi obračunanimi do dneva predčasnega izplačila, v naslednjih primerih: (a) če izdajatelj najkasneje do 6. 8. 2019 ne pridobi dovoljenja ECB za vključitev zneska, ki ga je izdajatelj prejel kot vplačilo obveznic ali kupnino za obveznice pri njihovi prvi prodaji (v nadaljevanju: vplačani znesek) v izračun dodatnega kapitala; ali (b) če je dan predčasnega izplačila peta obletnica; ali (c) če se zaradi spremembe ali dopolnitve predpisov ali njihove uporabe ali uradne razlage, ki nastopi po dnevu izdaje spremeni davčna obravnava obveznic, zaradi česar: (i) izdajatelj postane (ali postane gotovo, da bo na naslednji dan dospelosti plačila obresti postal) dolžan plačati dodatne zneske v skladu s pogojem 6; ali (ii) izdajatelj preneha (ali postane gotovo, da bo na naslednji dan dospelosti plačila obresti prenehal) biti upravičen upoštevati obresti od obveznic kot davčno priznan odhodek bodisi v celoti, bodisi v pomembnem delu; ali (iii) davčna obravnava obveznic iz drugih razlogov predstavlja večje breme za izdajatelja kot na dan izdaje; ali (d) če se spremenijo predpisani pogoji za vključitev obveznic v dodatni kapital izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju zaradi česar postane verjetno, da vplačani znesek delno ali v celoti ne bo več primeren za vključitev v dodatni kapital izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju ali bo postal primeren samo za vključitev v manj kakovostno obliko dodatnega kapitala.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	6. 5. 2024, pogojni datumi odpoklica v primeru spremembe kapitalskih ali davčnih predpisov
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) v času do pete obletnice (vendar brez pete obletnice), 4,2 %; (ii) od vključno pete obletnice dalje, referenčno obrestno mero, veljavno na dan določite obrestne mere, povečano za pribitek (4,159 %).
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbina	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 15 – Glavne značilnosti izdanih podrejenih Tier 2 obveznic NLB, ki jih je NLB izdala v novembru 2019

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2080776607
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivji na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	120.000.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	19. 11. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	19. 11. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanih obresti do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; Poljubni datum odpoklica: 19. november 2024; Pogojni datum odpoklica: - če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,65 % do 19. novembra 2024 (vendar brez 19. novembra 2024); (ii) od vključno 19. novembra 2024 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,833 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 16 – Glavne značilnosti izdanih podrejenih Tier 2 obveznic NLB, ki jih je NLB izdala v februarju 2020

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2113139195
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivji na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulat. kapitalu (na datum poročanja)	120.000.000 EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	120.000.000 EUR
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	5. 2. 2020
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	5. 2. 2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanih obresti do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic. ne
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,40 % do 5. februarja 2025 (vendar brez 5. februarja 2025); (ii) od vključno 5. februarja 2025 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,658 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument



## 5.2. Priloga 2

### Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
<b>436</b>	<b>Področje uporabe</b>		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	4
<b>437</b>	<b>Kapital</b>		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.7	12
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.4	10
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.4	10
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	3.6	11
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	3.6	11
<b>438</b>	<b>Kapitalske zahteve</b>		
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	10
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	3.2	10
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	10
<b>451</b>	<b>Finančni vzvod</b>		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	13	18
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	13	18
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11)	/	/
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	13	18
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	13	18
<b>492</b>	<b>Prehodne določbe za razkritja o kapitalu</b>		
4	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji več ne izpolnjujejo zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	/	/